

PENDULUM S. de R.L. de C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), UdIs
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2023 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO DE 2023

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		UDIS	PESOS
1		PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	36,137.98
2		GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3		RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	36,137.98
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00
6		GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00
7		GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
8		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
9		GPI RECUPERADA	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10		UDIS	PESOS
11		PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLE APLICADO	0.00
12		PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	98,829.19
13		PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	773,870.42
14		DACIONES	108,839.74
15		ADJUDICACIONES	852,334.44
16		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	0.00
17		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO POR FIDUCIARIO EFECTIVO	207,659.93
18		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,625,204.87
19		EXCEDENTES EN LIQUIDACION	21,072.05
20		EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	159,408.51
21		INTERESES	85,045.79
22		COMISION DE ADMINISTRACION	666,001.78
23		IVA	41,998.40
24		PRIMA DE COBERTURA DE SHF	325,761.07
25		GPI COBRADA	0.00
26		DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27		SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	29,375.00
28		CARGO POR COBRANZA	230,038.44
29		APLICACIONES SIN FLUJO	4,981.38
30		APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	39,009.67
31		MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32		MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
33		MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00
34		TOTAL COBRADO	410,088.39

35		TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	446,226.37
OPERACION DE COBERTURA			
36		MONTO DE PRIMA DE COBERTURA A DEUDORES	0.00
37		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	234,253.11
38		EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	29,913.20
39		SALDO A FAVOR SHF	234,253.11
40		SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	416,313.18

	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
41		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF
42		GPI Y SCV POR PAGAR
43		RECUPERACION DE GASTOS AL 100%
44		RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION
45		CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS
46		COMISION ADMINISTRACION PENDULUM

47		TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	107,719.33
48		IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00
49		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
50		EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
51		TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	338,507.04

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	27,861.20	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Vida/Desempleo	TOKIO MARINE COMPANIA DE S	91,093.44	Citibanamex.	002180087005756258
Menores	ASISMED SAPI DE CV	9,607.10	Santander	014180655065553891
Total		128,561.73		

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI Y SCV	GENWORTH MORTGAGE INSUR	35,691.60	Banamex	0072927289
Total		35,691.60		

El monto de seguros sera pagado por el fiduciario a la aseguradora (no pasa por Pendulum)

** El monto de SCV de Genworth será pagado por el Fiduciario a Genworth (no pasa por Pendulum)

Monto a transferir a Pendulum 567,310.80

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDS.	228	79	19.46%	99.00	24.38%	406
53	FECHA CARTERA	31/08/2023	31/08/2023		31/08/2023		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,83110	7,831096		7,831096		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	873,297.95	4,546,271.96	48.65%	3,925,124.11	42%	9,344,694.03
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,852,077.88	39,264.09	0.66%	39,264.09	1%	5,930,606.06
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	6,725,375.83	4,585,536.05	30.02%	3,964,388.20	25.95%	15,275,300.08
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	61,701.16	5,281,316.70	79.18%	1,327,124.83	19.90%	6,670,142.69
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	6,760,722.54	9,866,852.75	45.06%	5,267,635.48	45.85%	21,895,210.77
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	52,943,867.23	77,268,271.11	45.06%	41,261,359.16	24.06%	171,463,497.50
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30					
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	453,501.12					

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	
					NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
64	0	283	8,624,605.36	56.46%	207.00	5,990,069.64			76.00	2,634,535.72
65	1 MES	15	610,321.93	4.00%	11.00	387,156.44			4.00	223,125.49
66	2 MESES	7	220,420.76	1.44%	5.00	172,066.45			2.00	48,354.31
67	3 MESES	5	176,043.29	1.15%	5.00	176,043.29			0.00	0.00
68	4 MESES	2	82,709.83	0.54%			2.00	82,709.83	0.00	0.00
69	5 MESES	1	18,149.23	0.12%			1.00	18,149.23	0.00	0.00
70	6 MESES	0	0.00	0.00%			0.00	0.00	0.00	0.00
71	+ DE 6 MESES	93	5,543,049.68	36.29%			76.00	4,484,676.99	17.00	1,058,372.68
		406	15,275,300.08	100.00%	228.00	6,725,375.83	79.00	4,585,536.05	99.00	3,964,388.20

1		55.97%
1		CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)
2		CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)
3		CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)
4		PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)

5		NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		74	4,647,354

	NUMERO CREDITOS
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO